

المبادرة الوطنية للوعي المالي

«المالية لغير الماليين»



المبادرة الوطنية للوعي المالي

«المالية لغير الماليين»

مجلس الإدارة

د.سلطان بن حسن الضابت الدوسري

رئيس مجلس الإدارة

السيدة/ مريم محمد الملك

نائب رئيس مجلس الإدارة

د.طلال صباح العبدالله

امين السر-عضو مجلس الإدارة

السيد/ عبدالرحمن محمد النابت

امين الصندوق -عضو مجلس الإدارة

السيد/ محمد سلطان العلي

عضو مجلس الإدارة

فريق إعداد المادة

أ . محمد الوصيف

أ . محمود التهامي

أ . رانا سعد



عن جمعية المحاسبين القانونيين القطرية

تبذل جمعية المحاسبين القانونيين القطرية أقصى الجهود لمواجهة التحديات التي تعوق مسيرة التطوير في مهنة المحاسبة، وإزالة العوائق التي تحول دون مواكبة مستوى التطور الاقتصادي المتميز الذي وصلت إليه دولة قطر، وليكون لها دور فعال في تحقيق أهداف رؤية قطر الوطنية 2030.

وتقوم رسالتنا على تعميق الالتزام بقواعد المحاسبة وآدابها ورعاية مصالح الأعضاء، والعمل على رفع كفاءة الكوادر البشرية من خلال التدريب والتعليم وفق أحدث التقنيات، والمساهمة الفعالة في كافة الفعاليات وتقديم الرأي والمشورة في التشريعات والقوانين ذات الصلة وكذلك لكافة الجهات والهيئات، ولتكون الجمعية ركيزة مهنية وقيمة مضافة للاقتصاد الوطني والتشريعات الاقتصادية.

ومنذ تأسيسها عبرت الجمعية عن إيمانها الراسخ بأن المجتمع هو الهدف الرئيس من الأعمال المميزة التي تقوم بها، فالمسؤولية المجتمعية تعد جزءًا لا يتجزأ من برامجها ومبادراتها المستمرة في خدمة المجتمع الذي تعمل فيه، ومن أهم غاياتها وأهدافها أن تترك الأثر الإيجابي في كل إنجازاتها، من خلال المبادرات والدورات والبرامج التدريبية والندوات والمؤتمرات وغيرها من الأنشطة التي تخدم المجتمع وتدفع عجلة التنمية الشاملة والمستدامة.





من خطاب سموالأمير في افتتاح الدورة الـ50 لمجلس الشورى

“نحن نعيش في دولة مرت بعملية تحديث سريع ومجتمع ارتفع مستوى معيشتته بسرعة فائقة. وتحسنت صحة الناس ومستوى تعليمهم ودخلهم، وظهرت موارد بشرية ماهرة وكفاءات قطرية. كما تمكنت الدولة من إنشاء شبكة أمان اجتماعية واسعة تضاهي ما حققته أعرق دول الرفاه الاجتماعي.

كل هذا حسن، ونحن نعمل دون توقف على

تحسينه. ولكن علينا، من ناحية أخرى كمجتمع وكدولة، أن ندرك التحديات التي يفرضها ذلك، مثل مخاطر هيمنة قيم الحياة الاستهلاكية، والاستخفاف بالجوانب غير المادية في الحياة، وعدم تقدير العمل المنتج، وعدم تمتع الفرد بما يتوفر لديه لأنه منشغل دائماً بطلب المزيد من الاستهلاك، واستسهال الاستدانة لأغراض آنية عابرة وغير ضرورية، والاتكالية المبالغ فيها على الدولة .

من شأن هذه السلبيات أن تهدد ما أنجزناه إذا لم تواجه بتعميق قيم المواطنة والمسؤولية المجتمعية. وهذه مهمة لا تنجز بالوعظ والخطابات، فهنا يأتي دور الدولة عبر التربية والتعليم والخدمة الوطنية وغيرها، وهنا تبرز أهمية دور الإعلام، والأسرة والتواصل التربوي التهديبي المباشر بين الأهل وأبنائهم وبناتهم وعدم الاعتماد على الغير في مهمة تربية الأطفال.

يجب أن يسأل كل منا نفسه ماذا عمل ويعمل من موقعه في خدمة مجتمعه؟ وما هي مساهمته في بناء هذا الوطن؟ وهل يقوم بعمله على أكمل وجه؟ وهل يقدر عمل الآخرين؟ إن من يسأل نفسه هذه الأسئلة لا يستسهل التذمر والشكوى.

الوعي المالي ضمن استراتيجية وزارة التنمية الاجتماعية والأسرة

تُعد وزارة التنمية الاجتماعية والأسرة في دولة قطر، الجهة الحكومية المعنية بوضع وتنفيذ السياسات الوطنية والخطط الإستراتيجية، التي تعزز التماسك الأسري والتنمية الاجتماعية الشاملة.

تأسست الوزارة عام 2021 بموجب القرار الأميري رقم (57)، وتُعنى بكافة الاختصاصات المقررة لها قانوناً، وبخاصة تلك التي تضمن حماية الأسرة وتعزيز التنمية الاجتماعية وتمكين الفئات المُستهدفة في المجتمع القطري، وذلك بما يتوافق مع التشريعات الوطنية وأفضل الممارسات.

وتسعى وزارة التنمية الاجتماعية والأسرة إلى ترسيخ دورها كمحرك رئيسي لتحقيق التنمية الاجتماعية، في إطار استراتيجيتها "من الرعاية إلى التمكين"، والتي تهدف إلى بناء مجتمع متماسك، عادل، وآمن وذلك بما ينسجم مع أهداف استراتيجية التنمية الوطنية الثالثة ورؤية قطر 2030.

ويأتي المشروع ضمن استراتيجية كبرى تعمل الوزارة في ضوءها على هدف تحويل المجتمع القطري إلى مجتمع منتج يرفض الاتكالية والاستهلاك غير المسؤول، وكذلك يمهّد الطريق لتهيئة الأجيال القادمة للاعتماد على مصادر دخل متنوعة تواكب المتغيرات العالمية وتحافظ على مقدرات الأسرة والمجتمع. هذا فضلاً عن تحويل المواطن والأسرة وفئات المجتمع بصفة عامة إلى مستهلك ذكي يعي خطواته، ولا ينجر خلف حملات الإغراءات الاستهلاكية التي تستهدف المجتمعات ذات الدخل المرتفع.

وتسعى وزارة التنمية الاجتماعية والأسرة من خلال هذه البرامج إلى بناء وعي مالي يركز على القيم الإسلامية السامية في الإنفاق، وتوظيف نماذج ووسائل متكاملة لإدارة الحياة المالية، خاصة في ظل التحولات الاقتصادية العالمية، بما يجنب الشباب والأسر الناشئة الانغماس في الاستهلاك والكُماليات غير الضرورية، ويسهم في بناء مجتمع واعٍ ومستدام يكفل للأجيال القادمة فرصاً متساوية للعيش والازدهار.

مبادرة الوعي المالي والمسؤولية المجتمعية للجمعية

تعد الثقافة المالية عاملاً بالغ الأهمية في تحقيق الأهداف المالية الشخصية والتكيف مع عالم إدارة المال. وتشير مبادئ الثقافة المالية إلى القيم والمعتقدات والسلوكيات المشتركة التي تشكل كيفية تعامل الأشخاص مع المال. وبذلك فإن الثقافة المالية هي القدرة على فهم وإدارة الأموال بشكل فعال، واتخاذ خيارات مستنيرة بشأنها. ويشمل ذلك تعزيز الوعي المالي، وتوجيه السلوك الاستهلاكي، والقدرة على التخطيط وإدارة الأموال بذكاء، وإعداد الميزانية، والادخار، والاستثمار.

وانطلاقاً من رسالتها ومسؤوليتها المجتمعية أطلقت جمعية المحاسبين القانونيين القطرية، بالتعاون مع وزارة التنمية الاجتماعية والأسرة، مبادرة الوعي المالي "المالية لغير الماليين". وتهدف المبادرة إلى تمكين الأفراد والأسر من اتخاذ قرارات مالية سليمة عبر تعزيز فهم المفاهيم الأساسية للمال، وتنمية مهارات إدارة الأموال، وتحسين الاستقرار المالي الأسري والمجتمعي، وغرس ثقافة مالية إيجابية مبنية على التخطيط الذكي للمستقبل وتجنب الديون، وصولاً إلى إدارة الموارد بشكل متوازن يحقق الاكتفاء الذاتي والرفاهية الاقتصادية. وبذلك توفر المبادرة الحماية من المخاطر المالية، والقدرة على اتخاذ قرارات مالية واعية تساهم في بناء المستقبل بثقة واستقلالية وتساعد على تحقيق الأهداف المالية والحفاظ على الثروات من التبيد وتحقيق الاستدامة المالية.

وتحمل المبادرة مجموعة من الأهداف، منها:

- رفع الوعي بالمفاهيم المالية الأساسية مثل الموازنة، الادخار، الاستثمار، وإدارة الديون لدى المشاركين.
- تعزيز الاستقرار المالي الأسري من خلال مساعدة الأسر على إعداد ميزانيات فعالة، وتوفير الاستقرار المالي، وتقليل الأعباء المالية.
- تزويد الأفراد والأسر بالأدوات والمهارات اللازمة لإدارة دخلهم، وتخطيط إنفاقهم، وتحقيق أهدافهم المالية الشخصية.
- الحد من الظواهر المالية السلبية والديون غير الضرورية، ومكافحة الإسراف والاستهلاك غير المبرر.
- غرس القيم المالية الإيجابية لدى الأفراد والأسر وتكوين علاقة صحية ومسؤولة مع المال.
- اتخاذ قرارات مالية ذكية، مبنية على معرفة المفاهيم الأساسية التي تتعلق بالتمويل.
- المساعدة على زيادة الدخل وتحقيق الأهداف المالية بشكل أسرع.
- تحقيق الاستدامة المالية على مستوى الأفراد والأسر والمجتمع.
- توجيه المزيد من الموارد للاستثمار في الاقتصاد الوطني وزيادة فرص العمل.
- تقليل التوتر والقلق والحماية من الأزمات المالية وحالات الطوارئ المستقبلية.
- المساهمة في توجيهات دولة قطر نحو بناء مواطنين منتجين يقدرون قيمة المال ويحسنون التصرف فيه.

لماذا هذا الكتاب؟

لتعميق الأثر من المبادرة، وبجانب الورش التفاعلية التي نفذها مجموعة من الخبراء والمتخصصين، فقد ارتأت الجمعية جمع المواد التدريبية في كتاب يحول المعرفة الشفهية إلى مصدر دائم ومنظم، مما يعزز الفهم العميق والاحتفاظ بالمعلومات وتلخيص الأفكار، ويوفّر مرجعًا شخصيًا للمراجعة، ويصقل مهارات التفكير ويساعد على التطبيق العملي وفق أسس علمية.

شكر واجب

ويسرنا في هذا المقام أن نتقدم بخالص الشكر والتقدير لوزارة التنمية الاجتماعية والأسرة، ممثلة في إدارة الجمعيات والمؤسسات الخاصة، على جهودها القيمة ورؤيتها الداعمة، وكذلك على دعمها اللامحدود للمبادرة والذي كان له الأثر الإيجابي الكبير في تحقيق أهدافنا الوطنية، كما نتقدم بالشكر للأخوة المحاضرين على جهودهم الكبيرة في إنجاح المبادرة والشكر موصول لجميع المشاركين الذين نعتز بثقتهم في أنشطة الجمعية، ونجدد العهد بالمزيد من المبادرات البناءة التي تصب في خدمة المجتمع ووطننا المعطاء ... قطر تستحق الأفضل.

الوعي المالي رؤية وطن وصناعة مستقبل



مقدمة

لماذا المالية لغير الماليين؟

في المؤسسات الحديثة لم تعد القرارات المالية حكراً على الإدارة العليا أو الإدارة المالية، بل هي مسؤولية مشتركة تقع على عاتق كل مسؤول، وحتى الأفراد في المؤسسات لضمان الاستقرار والنمو. وتتطلب هذه المسؤولية الشفافية، العناية الواجبة، واتخاذ قرارات مبنية على معلومات دقيقة لحماية مصالح جميع الأطراف وتجنب الأزمات.

وعلى هذا النحو فإن المسؤولية المالية تُعد أحد أهم الجوانب في حياة الفرد والأسرة والمؤسسات على حد سواء. فهي العامل الأساس في إدارة الموارد المالية بحكمة وفعالية، مما يسهم في تحقيق الأهداف المالية بنجاح، وبذلك فهي نهج حياة يهدف إلى تحقيق التوازن بين الاستهلاك والادخار، وبين الإنفاق والاستثمار، وكيفية إدارة الديون وتجنب التعثرات وبالتالي تحقيق الاستقرار المالي.

ومن هنا فإن فهم القوائم المالية لغير الماليين يساعد على تحسين جودة القرار، كشف المخاطر مبكراً، تحسين الحوار مع الإدارة المالية، وربط الأداء الفردي بالأداء المالي. وعلى العكس من ذلك فإن عدم فهم القوائم المالية يؤدي إلى قرارات تشغيلية غير مدروسة ماليًا، الاعتماد الكامل على الإدارة المالية، وسوء تفسير الأداء وهذا يؤثر على سرعة الإنجاز وجودة الأعمال. لذلك، فإن فهم القوائم المالية لم يعد مهارة محاسبية، بل أصبح مهارة قيادية وإدارية أساسية.

المبادرة الوطنية للتوعية المالي

«المالية لغير الماليين»

فكرة المبادرة

تقوم فكرة المبادرة على تزويد المشاركين بالمهارات والأدوات اللازمة في مجال المالية، التخطيط المالي، واتخاذ القرارات الذكية ذات الأثر الفعال على كافة الأنشطة المالية على المستوى الشخصي وداخل الهيئات والأعمال.

الفئات المستهدفة

يشمل البرنامج الذين لا يتخصصون في المحاسبة أو الإدارة المالية، ولكنهم يحتاجون لفهم القوائم المالية، الميزانيات، والتحليل المالي لاتخاذ قرارات إدارية أو استثمارية دقيقة،

ومن هذه الفئات:

- العاملون في غير المجال المالي الراغبون في فهم القوائم والتقارير المالية
- الموظفون الإداريون والفنيون في مختلف الإدارات
- أصحاب الأعمال والمنشآت الصغيرة والمتوسطة
- مدراء المشاريع ومشرفو العمليات
- رواد الأعمال والمستثمرون الجدد

أهداف البرنامج

- تعريف المشاركين بمفهوم المحاسبة وأهدافها
- تعريف المشاركين بالأسس والمفاهيم العملية للإدارة المالية
- تمكين المشاركين من قراءة المعلومات والبيانات المحاسبية واتخاذ القرارات المالية
- تمكين المشاركين من التخطيط المالي وكيفية إعداد الموازنات
- تزويد المشاركين بالمهارات والمعارف اللازمة لاتخاذ القرارات الإدارية ذات العلاقة بالأمور المالية والاستثمار
- تمكين المشاركين من تحديد البيانات المالية الرئيسية كالميزانية العمومية وبيان الدخل والتدفقات
- تعريف المشاركين بكيفية اتخاذ القرارات الاستثمارية السليمة

رحلة الوعي المالي:

من المفاهيم الأساسية إلى القرارات المالية الرشيدة

الفكرة المحورية:

الوعي المالي ليس أرقامًا فقط، بل:
فهم + سلوك + قرار + التزام

إيضاحات:

- المال أداة لخدمة الحياة لا العكس
- الخطأ المالي غالبًا سلوكي قبل أن يكون معرفي
- القرار المالي الصحيح = راحة اليوم + أمان الغد

ثانيًا: الأهداف الاستراتيجية:

- ✓ فهم المال كمنظومة متكاملة (دخل - إنفاق - ادخار - تمويل - استثمار)
- ✓ تحليل وضعه المالي الشخصي بموضوعية
- ✓ اكتشاف أنماطه السلوكية المالية وتصحيحها
- ✓ اتخاذ قرارات مالية مدروسة بعيدًا عن العاطفة
- ✓ بناء خطة مالية شخصية واقعية
- ✓ حماية نفسه من المخاطر المالية المستقبلية

ما هو المال؟

- المال وسيلة تبادل
- مقياس للقيمة
- مخزن للثروة
- أداة لاتخاذ القرار

2- ما هو الوعي المالي؟

الوعي المالي = معرفة مالية + سلوك منضبط + قرار واعٍ

3- الفرق بين:

المفهوم التوضيح

الثقافة المالية معرفة عامة

المعرفة المالية معلومات وأرقام

الوعي المالي تطبيق عملي وسلوك

رابعًا: السلوك المالي والنفس البشرية

المال والنفس

- الخوف من المستقبل
- الرغبة في الظهور الاجتماعي
- المقارنات
- ضغط المجتمع

4- لماذا يفشل كثير من الناس ماليًا؟

- دخل بلا إدارة
- قرارات بلا تخطيط
- عاطفة بلا ضبط
- استهلاك بلا وعي

3- أثر التربية المالية

- الطفولة
- الأسرة
- المجتمع
- الإعلام

أنماط الشخصيات المالية

- المنفق العاطفي
- المدخر القلق
- المستثمر المغامر
- المتوازن الواعي

سلوكك المالي اليوم هو نتيجة برمجة قديمة...

ويمكنك إعادة البرمجة.

مفهوم الدخل

- دخل نشط (راتب)
- دخل شبه نشط
- دخل سلبي

أخطاء شائعة

- الاعتماد على مصدر واحد
- زيادة المصروفات مع زيادة الدخل
- عدم استثمار الزيادات

المبادرة الوطنية للتوعية المالي

«المالية لغير الماليين»

قاعدة ذهبية

لا ترفع مستوى حياتك قبل أن ترفع وعيك المالي

إدارة الإنفاق

أنواع المصروفات

- ضرورة
- تحسينية
- كمالية
- استهلاكية ضارة

تحليل الإنفاق

- أين يذهب المال؟
- هل يخدمني أم يستنزفني؟

أدوات عملية

- الميزانية الشخصية
- قاعدة 20 / 30 / 50
- قاعدة "ادفع لنفسك أولاً"

الادخار وبناء الأمان المالي

مفهوم الادخار

الادخار ليس حرماناً بل تنظيم للمستقبل

صندوق الطوارئ

- لماذا؟
- كم؟
- أين يوضع؟

أخطاء قاتلة

- الادخار بدون هدف
- الادخار المتقطع
- كسر الادخار للطوارئ الوهمية

أهداف الادخار

- قصيرة
- متوسطة
- طويلة الأجل

الديون والتمويل

الفهم الصحيح للدين

- أداة لا عبء
- حل مؤقت لا أسلوب حياة

الدين الجيد vs الدين السيئ

الدين الجيد الدين السيئ

يدر دخلاً استهلاكي

محسوب عشوائي

المبادرة الوطنية للوعي المالي

«المالية لغير الماليين»

إشارات الإنذار

- تعدد الأقساط
- الاعتماد على القروض
- السداد بالاستدانة

مفاهيم أساسية

- العائد
- المخاطر
- السيولة
- الأفق الزمني

قرارات التمويل

- القدرة على السداد
- نسبة الاستقطاع
- تكلفة التمويل الحقيقية

أساسيات الاستثمار الواعي

لماذا نستثمر؟

- مواجهة التضخم
- تنمية الثروة
- تحقيق الأهداف

مبادئ ذهبية

- لا تستثمر فيما لا تفهمه
- لا تتبع القطيع
- لا تطارد الربح السريع

أخطاء شائعة

- الطمع
- التوقيت العاطفي
- الاقتراض للاستثمار
- إصدار الشيكات البنكية بدون رصيد
- القروض

المبادرة الوطنية للتوعية المالي

«المالية لغير الماليين»

اتخاذ القرار المالي الرشيد

نموذج القرار المالي الواعي:

1. هل أحتاجه؟
2. هل وقته مناسب؟
3. هل بدائله موجودة؟
4. ما أثره بعد سنة؟ خمس سنوات؟
5. هل القرار عقلاي أم عاطفي؟

قاعدة

القرار المالي الصحيح قد يكون صعبًا اليوم...
لكنه مريح جدًا غدًا.

الحادي عشر: التخطيط المالي الشخصي

عناصر الخطة

- أهداف
- دخل
- إنفاق
- ادخار
- استثمار
- مخاطر

الخطة ليست:

- جامدة
- مثالية
- نسخة من غيرك

الخطة هي:

- مرنة
- واقعية
- تناسبك أنت

تذكر

المال لا يصنع السعادة...
لكن الجهل المالي يصنع التعاسة.

المبادرة الوطنية للوعي المالي

«المالية لغير الماليين»





دليلك لمستقبل آمن

الموضوع: دليلك لمستقبل آمن

مقدمة الدليل

المستقبل الآمن لا يُبنى بالحظ... بل يُبنى بالوعي والتخطيط والقرارات الصحيحة.

هذا الدليل صُمم ليكون خارطة طريق عملية تساعدك على بناء استقرارك في أهم 5 جوانب:

1. الاستقرار المالي
2. التطور المهني
3. الأمان القانوني والإداري
4. صحة نفسية وجسدية متوازنة
5. علاقات قوية وشبكة دعم

هدف الدليل:

أن تنتقل من "ردة الفعل" إلى التحكم في حياتك وخياراتك.

1) فهم مفهوم "المستقبل الآمن"

ما هو المستقبل الآمن؟

هو الحالة التي تكون فيها:

- دخل ثابت أو قابل للنمو
- مصروفات تحت السيطرة
- ديون منخفضة أو محسوبة
- خطة للطوارئ
- تطوير مستمر لمهاراتك
- حماية قانونية لعقودك وحقوقك
- صحة مستقرة
- بيئة داعمة

➤ مؤشرات الخطر (إذا كانت موجودة فأنت بحاجة لخطة)

- راتب ينتهي قبل نهاية الشهر
- لا يوجد ادخار حتى لو بسيط
- ديون استهلاكية عالية
- قرارات مالية بدون حساب
- وظيفة بلا تطوير أو مستقبل واضح
- لا يوجد تأمين أو حماية
- ضغط نفسي دائم وقلق

(2) الركيزة الأولى: الاستقرار المالي (Financial Security)

2.1 ميزانيتك الشخصية: القاعدة الذهبية

- ابدأ بقاعدة بسيطة:
- قاعدة 50/30/20
 - 50% احتياجات (إيجار - فواتير - أكل - مواصلات)
 - 30% رغبات (كماليات - ترفيهه)
 - 20% ادخار/استثمار/سداد ديون
- إذا كانت 20% صعبة... ابدأ بـ 5% فقط، الأهم الاستمرار.

2.2 كيف تحسب وضعك المالي في 10 دقائق؟

المصروفات المتغيرة ➤	المصروفات الثابتة ➤	الكتب التالي: الدخل الشهري:
○ أكل	○ إيجار	○ راتب
○ مواصلات	○ أقساط	○ دخل إضافي
○ مشتريات	○ التزامات	○ أرباح/عمولات
○ مواصلات		
○ مشتريات		

النتيجة

الفرق = فائض أو عجز

إذا عجز → تحتاج خطة تخفيض + زيادة دخل.

2.3 صندوق الطوارئ (أهم خطوة للأمان)

➤ ما هو؟

- مبلغ نقدي يغطي:

من 3 إلى 6 أشهر من المصروفات الأساسية

➤ أين أضعه؟

- حساب توفير منفصل
- لا يكون في استثمار عالي المخاطر
- يكون سهل السحب

2.4 إدارة الديون بذكاء (بدون ضغط)

➤ أنواع الديون:

- ديون جيدة: تزيد قيمة حياتك أو دخلك
- مثل: تعليم، مشروع مدرّوس
- ديون سيئة: استهلاك وكماليات

مثل: قروض للرفاهية

➤ خطة الخروج من الديون (3 خطوات)

1. أوقف ديون جديدة
2. سدّد الأعلى فائدة أولاً
3. تفاوض على إعادة جدولة إن احتجت

2.5 كيف ترفع دخلك بدل الضغط على تقليل المصروفات فقط؟

مصادر دخل إضافية واقعية:

- عمل حر (Freelance)
- تدريب أو استشارات
- بيع خدمات رقمية
- إدارة حسابات/محتوى
- بيع منتجات بسيطة
- تطوير مهارة مطلوبة ورفع قيمتك

القاعدة: الدخل له سقف... لكن المهارة تفتح سقف جديد.

3 الركيزة الثانية: التطور المهني (Career Security)

3.1 المستقبل الوظيفي لا يُبنى بالسنوات... بل بالمهارات

➤ اسأل نفسك:

- هل أنا أطور نفسي كل 3 أشهر؟
- هل مهاراتي مطلوبة في السوق؟
- هل لدي "ميزة تنافسية"؟

3.2 أقوى المهارات للمستقبل (أي مجال)

➤ مهارات لا تسقط بالتقادم:

- التواصل والاقناع
- التفكير التحليلي
- إدارة الوقت
- مهارات التفاوض
- كتابة التقارير
- مهارات العرض (Presentation)
- استخدام الذكاء الاصطناعي في العمل

3.3 خطة نمو مهني 90 يوم

قسّمها 3 مراحل:

الشهر 1: تقييم + تعلم أساسيات

- حدد نقطة ضعف واحدة
- التزم بدورة واحدة
- اقرأ كتاب واحد

الشهر 2: تطبيق عملي

- طبق داخل عملك
- اعمل ملف إنجاز (Portfolio)

الشهر 3: تطوير مكاتك

- حدّث CV و LinkedIn
- شارك إنجاز أو مقال
- ابحث عن فرصة أعلى أو عميل جديد

3.4 نصيحة ذهبية

لا تنتظر الترقية لتصبح مؤهل... وكن مؤهل أولاً، وستأتي الفرصة.

4 الركيّة الثالثة: الأمان القانوني والإداري

هذه نقطة يغفل عنها كثير من الناس وهي سبب مشاكل كبيرة.

4.1 أمانك يبدأ من العقود

قبل توقيع أي عقد (عمل - شراكة - إيجار - بيع)

تأكد من:

- مدة العقد
- الالتزامات المتبادلة
- الشرط الجزائي
- آلية إنهاء العقد
- توثيق الاتفاق

أي اتفاق "شفهي" = خطر.

4.2 توثيق الحقوق ليس ضعفاً... بل ذكاء

احتفظ دائماً بـ:

- نسخة عقد العمل
- كشوف رواتب
- إيميلات رسمية
- مراسلات واتساب المهمة
- فواتير وتعاققات

4.3 إذا لديك مشروع أو شراكة

لا تبدأ قبل:

- تسجيل النشاط
- تحديد نسبة الشركاء
- توقيع اتفاقية شراكة
- تحديد الصلاحيات
- سياسة مصروفات وسحوبات
- حساب بنكي واضح

5) الركيزة الرابعة: الصحة النفسية والجسدية

المستقبل الآمن لا ينجح بدون صحة.

5.1 مثلث الحياة المتوازنة

➤ نوم + حركة + غذاء = جودة قرار

○ النوم = وضوح ذهني

○ الرياضة = طاقة وثبات

○ التغذية = مزاج وتركيز

- قراراتك المالية والمهنية تتأثر مباشرة بصحتك.

5.2 إدارة الضغط قبل أن يدمرك

علاج عملي:

- تقليل مصادر التوتر
- ترتيب أولويات
- وقت للذات يومياً
- تقليل المقارنات

علامات الضغط المزمن:

- عصبية عالية
- فقدان شغف
- قلق مستمر
- أرق
- تشتت

6) الركيزة الخامسة: العلاقات والشبكة الاجتماعية

6.1 المستقبل يُبنى بمن حولك

أهم أمان في الحياة:

- شخص يساندك
- صديق يفهمك
- مرشد مهني
- علاقات عمل قوية

6.2 ابن شبكة علاقات استراتيجية

- شارك في فعاليات
- تطوع في لجان أو مبادرات
- حافظ على الناس باحترام
- لا تحرق الجسور

العلاقات الجيدة = فرص + حماية + دعم.

7 خطة عملية لبناء مستقبل آمن (خلال سنة)

➤ خلال 90 يوم

- سدد جزء من الدين
- ابدأ دخل إضافي صغير
- طوّر CV
- زد معرفتك بسوق العمل

➤ أول 30 يوم

- اعمل ميزانية
- افتح حساب ادخار
- ابدأ صندوق طوارئ
- قفل الديون الجديدة
- حدّد مهارة واحدة تتعلمها

➤ خلال سنة

- استقرار مالي أعلى
- وظيفة أفضل أو دخل أقوى
- راحة نفسية أعلى
- رؤية واضحة لمستقبلك

➤ خلال 6 شهور

- صندوق الطوارئ يغطي شهرين
- حصلت على مهارة قوية
- تحسن وضعك المالي
- فرص جديدة ظهرت

8) أخطاء تمنعك من الاستقرار (ابتعد عنها)

- الصرف بدون تتبع
- شراء لإرضاء الناس
- قرارات مالية تحت ضغط
- تأجيل الادخار بحجة "لما يزيد دخلي"
- الدخول في شراكات بلا عقد
- الاستسلام للمقارنة
- عدم تعلم مهارة جديدة لمدة سنة كاملة

9) أدوات بسيطة تساعدك

➤ نموذج تقييم شهري

- كم ادخرت؟
- كم سددت ديون؟
- ما مهارة تعلمتها؟
- ما إنجازك؟
- ما خطتك للشهر القادم؟

➤ نموذج تتبع المصروف

اليومي (مختصر)

- تاريخ
- المبلغ
- السبب
- نوعه (ضرورة/رفاهية)
- هل كان يمكن تجنبه؟

10) رسالة أخيرة قوية

- المستقبل لا يأتي فجأة...
- هو نتيجة "قرارات صغيرة" تتكرر يومياً:
- ادخار بسيط
- تعلم مستمر
- حماية قانونية
- صحة وهدوء
- علاقات محترمة

وكل خطوة صغيرة اليوم... هي أمان كبير غداً.

المبادرة الوطنية للوعي المالي
«المالية لغير الماليين»

التخطيط المالي وإعداد الموازنات

الموضوع: التخطيط المالي وإعداد الموازنات

أولاً: مقدمة الموضوع

يُعد التخطيط المالي وإعداد الموازنات من الأدوات الأساسية لضمان الاستخدام الأمثل للموارد المالية، سواء على مستوى الأفراد أو المؤسسات. ويسهم التخطيط المالي السليم في تحقيق الاستقرار المالي، وترشيد الإنفاق، ودعم اتخاذ القرار، وتحقيق الأهداف الاستراتيجية بكفاءة وفاعلية.

ثانياً: أهداف الموضوع

- بنهاية هذه الموضوع، سيكون المشارك قادراً على:
- التعرف على مفهوم التخطيط المالي وأهميته.
 - فهم العلاقة بين التخطيط المالي والموازنات.
 - تحديد الأهداف المالية قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل.
 - التعرف على أنواع الموازنات واستخداماتها.
 - إعداد موازنة مالية بطريقة منهجية.
 - تحليل الانحرافات بين المخطط والفعلي.
 - دعم القرارات المالية بناءً على الموازنات.

ثالثاً: مفهوم التخطيط المالي

-ماهو التخطيط المالي واهميته

1. تعريف التخطيط المالي

هو عملية منظمة تهدف إلى تقدير الموارد المالية المتاحة، وتحديد أوجه استخدامها المستقبلية، بما يحقق الأهداف المالية بكفاءة ويقلل من المخاطر.

2. أهمية التخطيط المالي

- تحقيق الاستقرار المالي.
- ترشيد الإنفاق وتحسين كفاءة استخدام الموارد.
- الاستعداد للمخاطر والطوارئ.
- دعم اتخاذ القرار المالي.
- تحقيق الأهداف الاستراتيجية.

رابعاً: مراحل التخطيط المالي

1. تحليل الوضع المالي الحالي.
2. تحديد الأهداف المالية.
3. تقدير الإيرادات المتوقعة.
4. تقدير النفقات المتوقعة.
5. إعداد الخطة المالية.
6. التنفيذ والمتابعة والتقييم.

خامساً: مفهوم الموازنات المالية

هل تعلم ماهي الموازنة

تعريف الموازنة

فيما تستخدم وكيفية إعدادها

هي خطة مالية كمية تُعد لفترة زمنية مستقبلية محددة، تتضمن تقديراً للإيرادات والنفقات، وتُستخدم كأداة للتخطيط والرقابة.

مالفرق بين الموازنة والميزانية

أهداف الموازنات

هل الموازنة مفيدة للفرد والمؤسسة ام لا

- التخطيط المسبق للموارد المالية.
- الرقابة على الأداء المالي.
- تقييم الكفاءة والفاعلية.
- التنسيق بين الأنشطة المختلفة.

سادساً: أنواع الموازنات

- الموازنة التقديرية.
- الموازنة التشغيلية.
- الموازنة الرأسمالية.
- الموازنة النقدية.
- الموازنة الثابتة.
- الموازنة المرنة.

سابعاً: خطوات إعداد الموازنة

- تحديد فترة الموازنة.
- تقدير الإيرادات.
- تقدير المصروفات.
- إعداد مسودة الموازنة.
- مراجعة واعتماد الموازنة.
- التنفيذ والمتابعة.

ثامناً: الموازنة كأداة رقابية

- مقارنة الأداء الفعلي بالمخطط.
- تحديد الانحرافات (موجبة / سالبة).
- تحليل أسباب الانحرافات.
- اتخاذ الإجراءات التصحيحية.

تاسعاً: الأخطاء الشائعة في إعداد الموازنات

- المبالغة أو التقليل في تقدير الإيرادات.
- تجاهل المصروفات غير المتوقعة.
- عدم إشراك الجهات المعنية.
- ضعف المتابعة الدورية.

عاشراً: الخلاصة والتوصيات

- التخطيط المالي أساس النجاح المالي.
- الموازنات أداة فعالة للتخطيط والرقابة.
- المراجعة الدورية للموازنات تضمن تحقيق الأهداف.
- المرونة في التعامل مع المتغيرات المالية ضرورة.

أمثلة تطبيقية

أمثلة عملية على التخطيط المالي والموازنات

- مثال تخطيط مالي لفرد (دخل - التزامات - ادخار).
- مثال موازنة لمشروع صغير.
- مثال موازنة لإدارة داخل مؤسسة.

الهدف: ربط المفهوم بالحياة اليومية والعملية.

ربط الموازنات باتخاذ القرار

دور الموازنات في اتخاذ القرارات المالية

- قرار التوسع أو التأجيل.
- قرار خفض التكاليف.
- قرار إعادة توزيع الموارد.
- قرار التمويل (ذاتي / اقتراض).

الموازنة في الحياة الشخصية

الموازنة الشخصية وأثرها على الاستقرار المالي

- موازنة الأسرة.
- التخطيط للطوارئ.
- موازنة الادخار والاستثمار.
- أخطاء شائعة في الموازن

العلاقة بين الموازنة والمخاطر

الموازنات وإدارة المخاطر المالية

- مخاطر انخفاض الإيرادات.
- مخاطر المصروفات غير المتوقعة.
- دور الموازنة الاحتياطية.
- سيناريوهات (أفضل - أسوأ - متوقع).

المسؤولية المالية وأثر التخطيط السليم

- التخطيط المالي كقيمة.
- الانضباط المالي.
- الأمان المالي للأسرة والمؤسسة.
- الاستدامة المالية.



قراءة القوائم المالية لغير الماليين

المبادرة الوطنية للوعي المالي

«المالية لغير الماليين»

الموضوع: قراءة القوائم المالية لغير الماليين

1. مقدمة البرنامج

لماذا يجب على غير الماليين قراءة القوائم المالية؟

لأن القوائم المالية هي "لغة الإدارة" التي تُظهر:

هل الشركة رابحة أم لا؟

هل الشركة لديها سيولة؟

هل الشركة عليها ديون خطيرة؟

هل الإدارة تتخذ قرارات صحيحة؟

هل التسعير والتكاليف تحت السيطرة؟

الهدف:

تحويل المشاركين من "مشاهدين للأرقام" إلى فاهمين يقرؤون ويحللون

ويتخذون قرار.

أهداف التعلم (Learning Outcomes)

بنهاية الدرس سيكون المتدرب قادر على:

فهم مكونات القوائم المالية الثلاث الرئيسية.

تفسير الأرقام الأساسية في الميزانية و قائمة الدخل و التدفقات النقدية.

معرفة الفرق بين الربح والسيولة.

قراءة البنود المالية وربطها بنشاط الإدارة والتشغيل.

اكتشاف مؤشرات الخطر في أي شركة بسرعة.

حساب أهم النسب المالية بطريقة سهلة.

اتخاذ قرارات إدارية أفضل (مبيعات - مشتريات - عقود - مشاريع - موارد

بشرية).

مصطلحات مالية أساسية (قاموس مبسط)

المصطلح المعنى العملي
Revenue / الإيرادات / قيمة المبيعات أو الخدمات
Cost of Sales / تكلفة المبيعات / تكلفة إنتاج أو شراء ما تم بيعه
Gross Profit / مجمل الربح / الإيرادات - تكلفة المبيعات
Operating Expenses / مصاريف التشغيل / رواتب، إيجار، تسويق، كهرباء...
EBITDA / ربح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك
Net Profit / صافي الربح / الربح النهائي بعد كل المصروفات
Assets / الأصول / ما تملكه الشركة
Liabilities / الخصوم / ما على الشركة للغير
Equity / حقوق الملكية / حق المالك في الشركة
Cash Flow / التدفق النقدي / حركة النقد داخل وخارج الشركة

الجزء الأول: فهم القوائم المالية (الأساسيات)

ما هي القوائم المالية الرئيسية؟

القوائم الأساسية:

- قائمة المركز المالي (الميزانية - Balance Sheet)
- قائمة الربح أو الخسارة (Income Statement)
- قائمة التدفقات النقدية (Cash Flow Statement)

وقوائم داعمة مهمة:

- الإيضاحات (Notes)
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية

الجزء الثاني: الميزانية (Balance Sheet) بطريقة سهلة

فكرة الميزانية في جملة واحدة
الميزانية =
صورة ثابتة للوضع المالي في تاريخ معين
مثل: 31/12/2025

المعادلة الذهبية:

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

مكونات الأصول (Assets)

أ) أصول متداولة (Current Assets)
هي التي تتحول إلى نقد خلال 12 شهر:
النقدية (Cash)
العملاء / الذمم المدينة (Accounts Receivable)
المخزون (Inventory)
مصروفات مقدمة / دفعات مقدمة

قراءة سريعة:

إذا الأصول المتداولة ضعيفة مقارنة بالخصوم المتداولة → خطر سيولة

ب) أصول غير متداولة (Non-Current Assets)

عقارات
معدات وآلات
سيارات
استثمارات طويلة
أصول غير ملموسة (براءة اختراع - برامج - شهرة)

مكونات الخصوم (Liabilities)

(أ) خصوم متداولة (Current Liabilities)

التزامات خلال سنة:

الموردون (Payables)

قروض قصيرة الأجل

مصروفات مستحقة (رواتب، إيجارات)

ضرائب مستحقة

(ب) خصوم غير متداولة (Non-Current Liabilities)

قروض طويلة الأجل

التزامات طويلة

حقوق الملكية (Equity)

تشمل:

رأس المال

احتياطي قانوني

الأرباح المحتجزة (Retained Earnings)

مهم جداً:

إذا حقوق الملكية تتآكل = خسائر متراكمة = خطر على الاستمرارية.

قراءة الميزانية كمدبر

اسأل هذه الأسئلة:

- هل النقدية كافية لتشغيل الشركة شهرين أو 3؟
- هل العملاء أكبر من الطبيعي؟ (هل لدينا تحصيل ضعيف؟)
- هل المخزون متضخم؟ (بضاعة نائمة؟)
- هل الديون زادت بشكل سريع؟
- هل هناك قروض قصيرة تضغط الشركة؟

الجزء الثالث: قائمة الدخل (Income Statement)

10. فكرة قائمة الدخل

قائمة الدخل = فيلم يشرح أرباح وخسائر الشركة خلال فترة

مثلاً من 1/1 إلى 31/12

11. مكونات قائمة الدخل بشكل مبسط

الإيرادات (Revenue)

تكلفة المبيعات (COGS)

= مجمل الربح (Gross Profit)

مصروفات التشغيل (Operating Expenses)

= الربح التشغيلي (Operating Profit)

إيرادات/مصروفات أخرى

مصروفات التمويل (فوائد القروض)

الضرائب

= صافي الربح

12. نقطة تدريب ذهبية: الفرق بين مجمل الربح وصافي الربح

مجمّل الربح = قوة التسعير وكفاءة التشغيل

صافي الربح = نتيجة الإدارة بالكامل بعد كل التكاليف

13. كيف يقرأ غير المالي قائمة الدخل؟

التركيز على:

- هل المبيعات تنمو؟
- هل الربح ينمو بنفس النسبة؟
- هل المصروفات "تلتهم" الأرباح؟
- هل الربح التشغيلي قوي أم الربح فقط من إيرادات أخرى؟
- هل الشركة تعتمد على الاقتراض؟ (فوائد عالية)

الجزء الرابع: التدفقات النقدية (Cash Flow) = الأهم لغير الماليين

14. لماذا التدفقات النقدية أهم من الربح؟

لأن الشركة ممكن تكون:

رابحة على الورق

ولكن مفلسة نقدياً

مثال بسيط:

بعت بـ 1,000,000 ريال

لكن العملاء لم يدفعوا

إذن في ربح محاسبي لكن لا يوجد كاش.

15. أقسام التدفقات النقدية الثلاثة

1. التشغيل (Operating Cash Flow)

نقد داخل وخارج بسبب النشاط اليومي:

تحصيل من العملاء

دفع للموردين

رواتب ومصاريف

مؤشر صحة الشركة الحقيقي

التمويل (Financing Cash Flow)

قروض جديدة
سداد قروض
زيادة رأس مال
توزيع أرباح

الاستثمار (Investing Cash Flow)

شراء أو بيع أصول:
شراء معدات
شراء عقار
بيع أصل

16. قواعد سريعة للتفسير

شركة صحية غالباً:

تشغيل: موجب

استثمار: سالب (توسع طبيعي)

تمويل: حسب المرحلة

شركة في خطر:

تشغيل: سالب باستمرار

التمويل: موجب (قروض لتغطية التشغيل)

الجزء الخامس: أهم النسب المالية التي يفهمها أي مدير

17. نسب السيولة (Liquidity)

Quick Ratio (2)

(النقد + العملاء) ÷ الخصوم المتداولة

لأنه يستبعد المخزون

(قد لا يتحول بسرعة لنقد)

Current Ratio (1)

الأصول المتداولة ÷ الخصوم

المتداولة

جيد إذا فوق 1.2 تقريباً

خطير إذا أقل من 1

18. نسب الربحية (Profitability)

- (1) هامش مجمل الربح
- مجمل الربح ÷ الإيرادات
- (2) هامش صافي الربح
- صافي الربح ÷ الإيرادات
- تساعد في تقييم الأسعار والتكاليف.

19. نسب المديونية (Leverage)

- إجمالي الديون ÷ حقوق الملكية
إذا ارتفعت جداً = مخاطرة على الاستقرار.

20. نسب الكفاءة (Efficiency)

- (1) معدل دوران المخزون
هل المخزون يتحرك أو نائم؟
- (2) أيام العملاء (DSO)
كم يوم تأخذ الشركة لتحويل فواتيرها؟
كلما زادت = خطر سيولة.

الجزء السادس: قراءة القوائم المالية حسب الإدارات (لغير الماليين)

21. إدارة المبيعات والتسويق

- التركيز على الهامش الربحي وليس فقط زيادة المبيعات
الانتباه ل:
خصومات مبالغ فيها
بيع بآجل طويل → ضغط على الكاش
العملاء المتأخرين

22. إدارة الموارد البشرية

تفهم تأثير:

الرواتب على مصاريف التشغيل
مكافآت نهاية الخدمة كالتزام
دوران الموظفين = تكلفة غير ظاهرة
سؤال مهم: هل الرواتب ترتفع أسرع من الإيرادات؟

23. إدارة التشغيل والمشاريع

تفهم:

تكلفة التشغيل الثابتة والمتغيرة
تأثير الهدر في الإنتاج على مجمل الربح
تقييم الربحية حسب المشروع

24. إدارة المشتريات

إدارة الموردين تؤثر على التدفق النقدي
التفاوض على الدفع والخصومات
تخفيض المخزون الراكد

الجزء السابع: إشارات الخطر في القوائم المالية (Red Flags)

25. إشارات خطر لا يتجاهلها أي مدير

مبيعات ترتفع لكن الكاش لا يزيد
العملاء تتضخم بسرعة
المخزون يرتفع بدون نمو مبيعات
قروض قصيرة الأجل كبيرة
خسائر متراكمة تقلل حقوق الملكية
مصروفات تشغيل تتصاعد بدون خطة
انخفاض هامش مجمل الربح
تدفقات تشغيل سالبة أكثر من فترة\

الجزء الثامن: تمارين تطبيقية جاهزة (Case Studies)

26. تمرين (1): شركة رابحة لكنها تعاني سيولة

أعط المتدربين بيانات:

صافي الربح: 500,000

العملاء: 3,000,000

النقد: 50,000

سؤال: لماذا؟ وكيف نحل؟

الحل المتوقع:

تحصيل ضعيف

سياسة ائتمان غير منضبطة

ضرورة ربط البيع بالتحصيل

27. تمرين (2): مقارنة شركتين

شركة A: مجمل ربح عالي لكن مصروفات تشغيل أعلى

شركة B: مجمل ربح متوسط لكن مصروفات منضبطة

سؤال: من الأفضل؟ ولماذا؟

28. تمرين (3): قراءة ميزانية بسرعة خلال 5 دقائق

اطلب من المتدرب:

حدد أكبر 3 أصول

حدد أكبر 3 خصوم

هل الشركة مستقرة؟

هل يوجد خطر قروض قصيرة؟

الجزء التاسع: أسئلة اختبار قصيرة (Quiz)

ما الفرق بين الربح والتدفق النقدي؟
ما معنى "أصول متداولة"؟
إذا زاد العملاء بشكل كبير، ماذا يعني؟
ما هو Current Ratio وكيف نقرأه؟
لماذا قد تكون شركة خاسرة ولكن لديها سيولة جيدة؟

الجزء العاشر: ملخص الدورة (Cheat Sheet)

قراءة سريعة:

الميزانية: ماذا نملك وماذا علينا؟
قائمة الدخل: هل ربحتنا أم خسرتنا؟
التدفقات النقدية: هل لدينا كاش فعلياً؟

أهم 3 نقاط لغير الماليين:

لا تنخدع بالربح بدون كاش
العملاء والمخزون أهم من الأرباح أحياناً
الديون القصيرة أخطر من الطويلة

ملاحق مهمة (جاهزة للنسخ في العرض)

(1) قالب أسئلة أي مدير يسألها في اجتماع

كم مبيعاتنا؟ وهل تحققت نقداً أم آجلاً؟
ما هامش الربح الحقيقي؟
هل المصروفات تزيد أسرع من الإيرادات؟
كم نملك كاش فعلي؟
هل يمكننا سداد التزاماتنا خلال 3 شهور؟
هل الديون ترتفع؟

(2) قائمة مصطلحات IFRS بطريقة مبسطة

Provision
Impairment
Related Parties

Revenue Recognition
Accrual vs Cash
Depreciation

المبادرة الوطنية للوعي المالي

«المالية لغير الماليين»



**برنامج إدارة التكاليف
واتخاذ القرارات المالية لغير الماليين**

الموضوع: إدارة التكاليف واتخاذ القرارات المالية لغير الماليين

(Cost Management & Decision Making for Non-Finance Managers)

🎯 الهدف من الدرس

المفاهيم الأساسية:

- الفرق بين المحاسبة المالية و المحاسبة الإدارية
- لماذا إدارة التكاليف مهمة؟
- الربحية – التسعير – الاستدامة – التنافسية
- دورة التكاليف داخل المنشأة:
- شراء → تخزين → تشغيل → إنتاج/خدمة → بيع → تحصيل

تصنيفات التكاليف:

1. تكاليف مباشرة vs غير مباشرة
2. ثابتة vs متغيرة vs مختلطة
3. تكاليف صناعية vs بيعية وإدارية
4. تكاليف قابلة للتحكم vs غير قابلة للتحكم
5. تكاليف غارقة (Sunk) vs ذات صلة (Relevant)

ماهى التكاليف :

وما المقصود بالتكاليف المباشرة والتكاليف غير المباشرة

تمكين غير الماليين من فهم:

- أموال الشركة بتروح فين؟
- إيه اللي يزود الربح؟ وإيه اللي يسبب خسارة؟
- كيف أتخذ قرار تسعير/شراء/توظيف/خصم بدون ما أضر الشركة؟

الفئة المستهدفة

مدراء وإشراف:

- الموارد البشرية HR
- المشاريع Project Management
- المشتريات Procurement
- المخازن Warehouse
- المبيعات Sales
- خدمة العملاء Customer Service
- العمليات Operations

مخرجات الدورة (بعد التدريب) ✓

المشارك يعرف:

1. الفرق بين تكلفة ثابتة ومتغيرة
2. كيف يحسب ربح المنتج أو الخدمة
3. كيف يحدد هل القرار رابح أو خاسر؟
4. يفهم نقطة التعادل بشكل مبسط
5. يميز بين تكلفة مهمة للقرار وتكلفة "مالها دخل"
6. يبني قرار عملي باستخدام نموذج بسيط

المحاور الرئيسية

1) ما هي "التكلفة"؟ وليس تهمني كمدير؟
التكلفة = أي مبلغ تدفعه الشركة لتحقيق خدمة أو بيع أو تشغيل

مثال بسيط:

شركة استشارات تقدم تدريب:

- قاعة تدريب: 1,500 ريال
- مدرب: 4,000 ريال
- ضيافة: 500 ريال
- موظف تنظيم: 700 ريال

✓ إذن التكلفة المباشرة للبرنامج = 6,700 ريال

السؤال الإداري:

هل نبيع البرنامج بـ 7,000؟ ولا 10,000؟ ولا نلغيه؟

أنواع التكاليف

✓ أمثلة:

- إيجار المكتب
- رواتب ثابتة
- اشتراك النظام

تكلفة ثابتة Fixed Cost

لا تتغير إذا زاد أو قل عدد العملاء (خلال نفس الفترة)

مثال:

إيجار الشركة = 20,000 شهرياً

حتى لو اشتغلت على 3 مشاريع أو 10 مشاريع... الإيجار ثابت.

ب) تكلفة متغيرة Variable Cost

تزيد كلما زاد العمل أو المبيعات

✓ أمثلة:

- مواد خام
- شحن وتوصيل
- عمولة مبيعات

مثال:

- شركة توصيل:
- تكلفة البنزين لكل طلب: 6 ريال
- إذا زادت الطلبات تزيد التكلفة فوراً.

كيف أعرف ربح الخدمة أو المنتج؟

المعادلة الذهبية:

الربح = الإيراد - التكلفة

مثال (شركة خدمات):

تقدم عقد صيانة سنوي بـ 60,000 ريال

- موظف صيانة (جزء من وقته): 25,000
- قطع غيار: 8,000
- تنقلات: 3,000

✓ الربح = $60,000 - (25,000 + 8,000 + 3,000)$

= 24,000 ريال

✦ قرار مهم:

لو طلب العميل خصم 10% هل أوافق ولا لا؟

قرار الخصم Discount Decision (أهم مثال للمبيعات

الخصم ما ينقص "الربح فقط"... أحياناً ينسف الربحية بالكامل.

مثال سريع:

لو عملت خصم 10%:	منتج سعره 100
السعر يصبح 90	تكلفته المتغيرة 70
الربح يصبح = 70 - 90 = 20	الربح = 30 ✓

النتيجة:

خصم 10% = انخفاض الربح 33% تقريباً
(5) نقطة التعادل Break-Even (بأسلوب مبسط جداً)
نقطة التعادل = عدد المبيعات التي يغطي مصاريفك بدون ربح ولا خسارة

مثال (كافيه):

- مصاريف ثابتة شهرياً = 50,000
- ربح كل كوب (بعد التكلفة المتغيرة) = 10 ريال

✓ نقطة التعادل = $50,000 \div 10 = 5,000$ كوب

قرار إداري:

لو الكافيه يبيع 4,000 كوب فقط = خسارة
لو يبيع 7,000 كوب = ربح

تكلفة مهمة للقرار "وتكلفة مالها دخل (Relevant vs Irrelevant)

في قرارات الإدارة ما ينفع تدخل كل شيء... تدخل فقط التي سيتغير بسبب القرار.

مثال قوي:

الشركة اشترت جهاز ب 100,000 ريال السنة الماضية
والآن تريد تباع الجهاز ب 30,000 أو تستمر تستخدمه

هل 100,000 تدخل القرار؟

✗ لا... لأنها "اتدفعت وخلصت" = تكلفة غارقة (Sunk Cost)

القرار يبني على:

- هل الجهاز يوفر تشغيل؟
- هل البديل أفضل؟
- تكلفة الصيانة القادمة؟

7) قرار "نصنع ولا نشترى" Make or Buy (مثال بسيط)

شركة تحتاج 1,000 قطعة شهرياً

الخيار 1: شراء من مورد

السعر = 15 ريال للقطعة

الإجمالي = 15,000

الخيار 2: تصنيع داخلياً

مواد = 7 ريال

عمالة = 4 ريال

كهرباء وتشغيل = 2 ريال

إجمالي = 13 ريال للقطعة

الإجمالي = 13,000

✓ القرار الظاهري: نضع لأنه أوفر بـ 2,000

✦ لكن لازم نسأل:

- هل لدينا وقت/طاقة تشغيل؟
- هل الجودة ثابتة؟
- هل هناك مخاطرة تأخير؟

قرار قبول "طلب خاص" Special Order (مثال حقيقي)

عميل طلب كمية كبيرة بسعر أقل

شركة تبيع المنتج بـ 100 ريال

التكلفة المتغيرة = 60 ريال

يوجد طاقة إنتاج فاضية

العميل الخاص يقترح سعر 75 ريال

✦ هل أوافق؟

✓ احسب: الربح لكل وحدة = $75 - 60 = 15$ ريال

طالما ما يزيد التكاليف الثابتة ولا يؤثر على العملاء الحاليين → غالباً مفيد

إدارة التكاليف اليومية (كيف يتحكم المدير في المصروف؟)

أمثلة عملية حسب الإدارة:

المشتريات:

- تفاوض على السعر
- تقليل المرتجعات
- اختيار موردين أقل تكلفة شحن

المخازن:

- تقليل الهالك
- تحسين دوران المخزون
- تقليل البضاعة الراكدة

العمليات:

- تقليل وقت التوقف
- زيادة الإنتاجية
- تقليل الهدر

المبيعات:

- تقليل الخصومات العشوائية
- رفع متوسط قيمة الفاتورة
- تحسين تحصيل العملاء

نماذج قرارات

نموذج 1: قبل ما توافق على خصم

1. هل الخصم سيزيد عدد العملاء؟
2. هل سيزيد المبيعات فعلاً؟
3. هل ربح الوحدة بعد الخصم ما زال إيجابي؟
4. هل سيضرب تسعيرة السوق؟

✓ قرار مدرّوس بدل "خصم وخلص"

نموذج 2: قبل شراء موظف إضافي

راتب الموظف = 12,000 شهرياً

اسأل:

- كم سيحقق توفير وقت؟
- كم مشروع إضافي نقدر ننفذه بوجوده؟
- هل سيقبل أخطاء أو تأخير؟

إذا الموظف يساعد على تنفيذ مشاريع تربح 25,000 شهرياً

✓ القرار ممتاز

كلفة المنتج/الخدمة وتحديد التسعير

عناصر التكلفة:

- مواد مباشرة
- أجور مباشرة
- تكاليف صناعية غير مباشرة Overheads

تكلفة الخدمة (خاصة في الشركات الاستشارية):

- تكلفة ساعات العمل (Man-hours)
- تكلفة الفريق (Grade-based costing)
- تكلفة الإشراف + الإدارة + الإيجار + الأنظمة

التسعير:

- Cost Plus Pricing (التكلفة + هامش ربح)
- Market Based Pricing (السوق يحدد)
- Value Based Pricing (القيمة المدركة)

✓ حالة عملية: تسعير خدمة تدقيق/استشارة بناءً على تكلفة الساعة.

المحور (5): تحليل نقطة التعادل والربحية (CVP Analysis)

مفاهيم مهمة:

- $\text{Contribution Margin} = \text{Sales} - \text{Variable Cost}$
- $\text{Contribution Margin Ratio} = \text{CM} / \text{Sales}$
- Break-even Point (Units / QAR)
- Margin of Safety
- Operating Leverage (حساسية الربح للتغير في المبيعات)

تكاليف مدروسة ، أرباح مضمونة

المبادرة الوطنية للوعي المالي

«المالية لغير الماليين»

التحليل المالي واتخاذ القرارات المالية



مادة: التحليل المالي واتخاذ القرارات المالية

مقدمة الدرس

يهدف هذا البرنامج إلى تمكين المشاركين من فهم التحليل المالي واتخاذ القرارات المالية بطريقة مبسطة واستخدام أدواته في:

- قياس الأداء المالي
- اكتشاف نقاط القوة والضعف
- دعم القرارات المالية والإدارية
- قراءة القوائم المالية بشكل صحيح

التحليل المالي ليس علماً خاصاً بالمحاسبين فقط، بل هو أداة عملية للإدارة الذكية تساعد أي مسؤول أو موظف في فهم "ماذا يحدث داخل المؤسسة بالأرقام"، وهل النتائج التي نحققها صحيحة ومستدامة أم فيها خلل يحتاج لمعالجة في الواقع، كل قرار إداري تقريباً له أثر مالي مباشر أو غير مباشر، مثل:

- توقيع عقد جديد أو تجديده
- إعطاء خصم للعميل
- تعيين موظفين جدد أو زيادة الرواتب
- شراء أصل أو التوسع في مشروع
- زيادة المصروفات التشغيلية أو تغيير الموردين

وهنا يأتي دور التحليل المالي في تبسيط الصورة من خلال قراءة المؤشرات الرئيسية
مثل:

- هل الشركة تربح فعلاً أم فقط تحقق مبيعات؟
- هل لدينا سيولة كافية للالتزامات القادمة؟
- هل هناك مخاطر مالية بسبب الديون أو التأخر في التحصيل؟
- هل نستخدم مواردنا بكفاءة أم يوجد هدر مالي؟

💡 لذلك، التحليل المالي يساعد غير الماليين على:

- ✓ فهم التقارير المالية دون تعقيد
- ✓ قراءة "القصة وراء الأرقام"
- ✓ دعم القرار الإداري بطريقة علمية
- ✓ اكتشاف نقاط القوة والضعف مبكراً
- ✓ تحسين التخطيط والرقابة وتقليل المخاطر
- ✓ أسئلة افتتاحية تفاعلية (للمناقشة مع غير الماليين)

أولاً: أسئلة بسيطة لكسر الجليد

- 1 - برأيك: هل ممكن شركة "تربح" لكن ما عندها "كاش"؟ وكيف؟
- 3 - هل زيادة المبيعات تعني دائماً زيادة الأرباح؟ لماذا؟
- 3 - ما الفرق بين "الربح" و"التدفق النقدي" في رأيك؟

ثانياً: أسئلة فهم المفهوم

4. ما الهدف الأساسي من التحليل المالي داخل المؤسسة؟
5. ما أكثر شيء تتوقع أنه يكشفه التحليل المالي:
(الربح - المصروفات - السيولة - الديون - الكفاءة)؟

ثالثاً: أسئلة مرتبطة بالقرارات اليومية

- إذا العميل طلب خصم %10.. ما هو أهم سؤال لازم نسأله قبل الموافقة؟
- إذا قررنا توظيف موظفين جدد.. ما أثر ذلك على المؤسسة مالياً؟
- إذا زادت المصروفات التشغيلية.. متى تكون "طبيعية" ومتى تعتبر "مشكلة"؟

رابعاً: أسئلة تقييم سريع للإدارة

ما المؤشر الذي تعتبره الأخطر على استمرار أي مؤسسة؟

- ضعف الربحية
- ضعف السيولة
- زيادة الديون
- ضعف التحصيل

لو أعطيتك تقرير مالي من صفحة واحدة... ما أول رقم تبحث عنه؟

أسئلة تمهيدية

- ❖ ما الفرق بين تحليل الأعمال (Business Analysis) والتحليل المالي (Fi-) (Financial Analysis)؟
- ❖ ما الفرق بين التخطيط المالي (Financial Planning) والتحليل المالي (Financial Analysis)؟
- ❖ ما الفرق بين تحليل القوائم المالية (Financial Statement Analysis) والتحليل المالي (Financial Analysis)؟
- ❖ ما الفرق بين المحلل المالي (Financial Analyst) ومحلل الأعمال (Business Analyst)؟
- ❖ ما الفرق بين تحليل المخاطر (Risk Analysis) وتحليل الائتمان (Credit Analysis)؟

(التحليل الاستراتيجي (SWOT Analysis)

أولاً: التحليل الداخلي

☑ نقاط الضعف (Weaknesses):

- عدم وضوح التوجه الاستراتيجي
- موقف تنافسي متدهور
- تسهيلات مهمة للعملاء
- نقص الموهبة والخبرة الإدارية
- ضعف تنفيذ الخطط
- مشاكل تشغيلية داخلية
- عدم القدرة على التكيف الاستراتيجي

✓ نقاط القوة (Strengths):

- كفاءة مميزة
- مصادر مالية متاحة
- مهارات تنافسية جيدة
- معرفة جيدة بالمشتريين
- قيادة سوقية
- جودة عالية في المنتجات والخدمات
- قدرة على تحسين المنتجات والخدمات

ثانياً: التحليل الخارجي

⚠️ التهديدات (Threats):

- دخول منافسين جدد
- زيادة الخدمات البديلة
- نمو بطيء في السوق
- سياسات سعرية مناوئة
- ضغوط تنافسية متزايدة
- قوة مساومة العملاء والموردين
- تغير أذواق وحاجات المستهلكين

★ الفرص (Opportunities):

- الدخول لأسواق جديدة
- إضافة منتجات/خدمات جديدة
- تنويع الخدمات ذات العلاقة
- التكامل العمودي
- نمو أسرع للسوق
- شراكات استراتيجية في القطاع

(التحليل البيئي الاستراتيجي (PEST / PESTEL)

✓ تحليل PESTEL

- Political سياسي
- Economic اقتصادي
- Social اجتماعي
- Technological تكنولوجي
- Environmental / Ecological بيئي
- Legal / Legislative قانوني وتشريعي

✓ تحليل PEST

- Political سياسي
- Economic اقتصادي
- Social اجتماعي
- Technological تكنولوجي

مفهوم التحليل المالي (Financial Analysis)

التحليل المالي هو عملية قياس الأداء المالي باستخدام نسب ومؤشرات بهدف:

- تحديد نقاط القوة والضعف
- معالجة جوانب القصور
- تعزيز كفاءة الأداء
- دعم القرار الإداري

نقاط أساسية

- التحليل المالي يساعد على مراقبة الأداء ورفع مستواه
- يعتمد على تجميع البيانات وتصنيفها وربط العلاقات بينها
- مثال علاقات مهمة:
- الأصول المتداولة ↔ الخصوم المتداولة
- الإيرادات ↔ المصروفات

مجالات التحليل المالي في إدارة وتقييم المشاريع

يشمل التحليل المالي تطبيقات متعددة، مثل:

- تحليل الأعمال Business Analysis
- التحليل الائتماني Credit Analysis
- الجدارة الائتمانية Creditworthiness
- المخاطر Risk
- السيولة Liquidity
- الملاءة Solvency
- التدفقات النقدية Cash Flows

- التحليل الاستثماري Equity Investors Analysis
- التحليل الفني Technical Analysis
- التحليل الأساسي Fundamental Analysis

استعمالات التحليل المالي

- يُستخدم التحليل المالي في:
 - التحليل الائتماني
 - لتقييم قدرة المؤسسة على سداد التزاماتها.
 - التحليل الاستشاري
 - لتقييم سلامة مصالح أصحاب العلاقة وكفاءة الإدارة.
 - تحليل الاندماج
 - لتقييم القيمة الحالية والأداء المستقبلي المتوقع.
 - التخطيط المالي
 - لتقدير الأداء المستقبلي بناءً على السابق.
 - الرقابة المالية
 - للتأكد من الالتزام بالمعايير ومعالجة الانحرافات.
 - تقييم الأداء
 - لفحص الفائض والسيولة والقدرة على سداد الالتزامات.

الجهات المستفيدة من التحليل المالي

- إدارة الشركة
- أصحاب المصلحة
- المقرضون
- الجهات الرسمية
- مكاتب الخبرة المالية
- جهات أخرى

وظيفة المحلل المالي

للمحلل المالي وظيفتان رئيسيتان:

الوظيفة الفنية

تشمل:

- احتساب النسب المالية رياضياً
- تصنيف البيانات للربط والمقارنة
- مقارنة النتائج بالمتوقع

الوظيفة التفسيرية

تشمل:

- تفسير النتائج بشكل واضح
- تقديم حلول وتوصيات عملية

ويراعي المحلل المالي:

1. الشكل القانوني للمنشأة
2. طبيعة النشاط
3. موقع المنشأة داخل القطاع

مصادر المعلومات المستخدمة في التحليل المالي

أولاً: معلومات مالية (Financial Information)

- التقرير السنوي والحسابات الختامية
- القوائم نصف السنوية
- تقارير رسمية مفصلة
- النشرات (Prospectuses)
- بيانات الجمعيات
- معلومات الجهات الرسمية وهيئات تنظيم الأعمال

ثانياً: معلومات كمية غير مالية

- إحصاءات الإنتاج والطلب والعمالة
- الإحصاءات الاقتصادية الحكومية

ثالثاً: معلومات غير كمية

- تقرير المدقق
- رسالة رئيس مجلس الإدارة
- ملاحظات الإدارة
- توصيات المحللين
- سجل الاتفاقيات السابقة
- الاتصالات الشخصية وتأثيرها على أسعار الأسهم

✓ **الجزء الثاني: تحليل القوائم المالية (Financial Statements Analysis)**

خطوات التحليل المالي

تحديد الهدف

جمع البيانات المناسبة

اختيار أدوات التحليل

تطبيق الأدوات على البيانات

تحليل المؤشرات الناتجة

كتابة الاستنتاجات والتوصيات

أدوات تحليل/قراءة القوائم المالية

- التحليل الرأسي (Vertical Analysis)
- التحليل الأفقي (Horizontal Analysis)
- تحليل النسب المالية (Ratio Analysis)

مكونات القوائم المالية للجمعيات

1. تقرير مراقب الحسابات
2. قائمة المركز المالي
3. قائمة الإيرادات والمصروفات
4. قائمة التغيرات في الفائض المتراكم
5. قائمة التدفقات النقدية
6. السياسات والإيضاحات المتممة

التحليل الرأسي (Vertical Analysis)

تحليل قائمة واحدة داخل سنة واحدة عبر نسبة كل بند إلى الإجمالي.

✦ مثال (2018):

- صافي الإيرادات: 4,070,479 = 100%
- تكلفة الحصول على الإيراد: (3,374,392) = 83%
- الفائض: 696,087 = 17%

15 التحليل الأفقي (Horizontal Analysis)

مقارنة نفس البنود عبر سنوات متعددة لمعرفة الاتجاهات.

✦ مثال (2018 vs 2017)

- صافي الإيرادات: 4,070,479 مقابل 3,164,630
- تكلفة الحصول على الإيرادات: (3,374,392) مقابل (2,646,772)
- مجمل الفائض: 696,087 مقابل 517,858
- مصروفات بيع وتسويق: (346,830) مقابل (254,572)
- مصروفات عمومية وإدارية: (182,806) مقابل (137,860)
- مجموع المصروفات: (529,636) مقابل (392,432)
- الفائض من العمليات: 166,451 مقابل 125,426

النسب المالية (Financial Ratios)

16 تعريف النسب المالية

النسبة المالية = مقارنة رقمين لمعرفة العلاقة بينهما وتقييم الأداء.

17 أنواع النسب المالية الرئيسية

1. نسب السيولة Liquidity Ratios
2. نسب الكفاءة/الأداء Activity Ratios
3. نسب الملاءة Solvency Ratios
4. نسب الفائض/الربحية Profitability Ratios

18 نسب السيولة (Liquidity Ratios)

1. نسبة التداول = الأصول المتداولة ÷ الخصوم المتداولة
2. نسبة السيولة السريعة = (الأصول المتداولة - المخزون) ÷ الخصوم المتداولة
3. نسبة السيولة النقدية = (نقدية + استثمارات مالية قصيرة) ÷ الخصوم المتداولة

✦ رأس المال العامل = الأصول المتداولة - الخصوم المتداولة

(19) نسب الكفاءة/الأداء (Activity Ratios)

1. معدل دوران المدينين

= صافي الإيرادات الآجلة ÷ متوسط رصيد المدينين

✦ متوسط فترة التحصيل = 360 ÷ معدل دوران المدينين

2. معدل دوران النقدية

= الإيرادات ÷ النقدية وما في حكمها

✦ فترة النقدية = (النقدية ÷ الإيرادات) × عدد أيام السنة

3. معدل دوران الأصول المتداولة

= الإيرادات ÷ إجمالي الأصول المتداولة

4. معدل دوران رأس المال العامل

= الإيرادات ÷ متوسط رأس المال العامل

(20) نسب الفائض/الربحية (Profitability / Surplus Ratios)

1. معدل الفائض على الإيرادات = الفائض ÷ الإيرادات

2. معدل الفائض على إجمالي الأصول = الفائض ÷ متوسط إجمالي الأصول

3. معدل فائض النشاط الرئيسي إلى الإيرادات = فائض العمليات الرئيسية ÷

الإيرادات

4. معدل الفائض على الفائض المتراكم = الفائض ÷ متوسط الفائض المتراكم

(21) نسب القدرة على سداد الديون طويلة الأجل (Solvency Ratios)

1. نسبة الفائض إلى الفوائد = الفائض قبل الفوائد ÷ الفوائد المستحقة
2. نسبة إجمالي الخصوم إلى إجمالي الأصول = إجمالي الخصوم ÷ إجمالي الأصول
3. نسبة إجمالي الخصوم إلى الفائض المتراكم = إجمالي الخصوم ÷ الفائض المتراكم
4. نسبة الخصوم طويلة الأجل إلى (الخصوم طويلة الأجل + الفائض المتراكم) = الخصوم طويلة الأجل ÷ (خصوم طويلة الأجل + الفائض المتراكم)

(22) نسب النمو (Growth Ratio)

تقيس تطور الشركة عبر الزمن.

✦ نسبة النمو = $(X2 - X1) \div X1$



الذكاء المالي

واتخاذ القرارات المالية الذكية

المبادرة الوطنية للوعي المالي

«المالية لغير الماليين»

الموضوع

الذكاء المالي واتخاذ القرارات المالية الذكية

ماهو الذكاء ؟

- الذكاء هو القدرة العقلية على التعلم، والفهم، والتفكير المجرد، وتحليل المشكلات وحلها، والتكيف مع المواقف الجديدة، وإدراك العلاقات المعقدة، ويشمل قدرات متنوعة مثل التخطيط والاستنتاج والذاكرة.
 - لدينا نوعان من أنواع الذكاء: الذكاء المنطقي (الرياضي) والذكاء اللغوي.
 - ويُعرّف إجرائياً بأنه «ما تقيسه اختبارات الذكاء» IQ
1. الذكاء اللغوي: القدرة على استخدام اللغة بفعالية تحدثاً وكتابة.
 - يظهر لدى: الكتّاب، الشعراء، الخطباء، الصحفيين.
 2. الذكاء المنطقي (الرياضي): القدرة على التحليل، التفكير المنطقي، التعامل مع الأرقام.
 - يظهر لدى: العلماء، المهندسين، المحاسبين.
 3. الذكاء المكاني (البصري): القدرة على تصور الأشياء والأشكال والعلاقات المكانية.
 - يظهر لدى: المعماريين، المصممين، الطيارين.
 4. الذكاء الحركي (الجسدي): القدرة على استخدام الجسد بمهارة للتعبير أو الإنجاز.
 - يظهر لدى: الرياضيين، الراقصين، الجراحين.
 5. الذكاء الموسيقي: الحساسية للأصوات، الإيقاع، النغم.
 - يظهر لدى: الموسيقيين، الملحنين، المغنين.
 6. الذكاء الاجتماعي (التفاعلي): القدرة على فهم الآخرين والتعامل معهم

بفعالية.

- يظهر لدى: القادة، المعلمين، رجال المبيعات.

7. الذكاء الشخصي (الذاتي): القدرة على فهم النفس، المشاعر، الدوافع.

- يظهر لدى: الفلاسفة، المفكرين، القادة الواعين.

8. الذكاء البيئي (الطبيعي): القدرة على فهم الطبيعة والكائنات الحية والبيئة.

- يظهر لدى: علماء الأحياء، المزارعين، علماء البيئة.

القدرة على فهم وإدارة المشاعر الذاتية ومشاعر الآخرين.

يشمل: الوعي الذاتي، ضبط النفس، التعاطف، المهارات الاجتماعية.

القدرة على التحكم في تدفق المال

ممتلكات ومصادر تمويل مو صلاح

مصادر تمويل هذه الممتلكات	
8,000,000	10,000,000
3,000,000	5,000,000
7,000,000	4,000,000
2,000,000	1,000,000
20,000,000 اجمالي مصادر التمويل	20,000,000 اجمالي الممتلكات

قائمة المركز المالي

اختر الإجابة الصحيحة مما يلي: من الواضح أنه يمكننا ملاحظة أن الجانبين متساويان. سبب ذلك هو:

أ- من قبيل المصادفة فقط

ب- مجرد ضربة حظ

ج- تم التلاعب في الأرقام

د- ينبغي أن يتساوى الجانبين

المعادلة المحاسبية

. مصادر داخلية

. مصادر خارجية

. حقوق الملكية

. الالتزامات

. الأصول

مصادر تمويل داخلية

هل يجب أن نهتم بشأن معرفة هل تم تمويل الأصول بمصادر التمويل الداخلية أم بالخارجية؟

الأصول (الموجودات)

- تعرف الأصول «الموجودات» بأنها منافع اقتصادية مستقبلية تم الحصول أو السيطرة عليها بواسطة الشركة نتيجة للعمليات أو الأحداث التي تمت في الماضي.
- وتشمل الأصول الأراضى، المباني، الآلات والمعدات، البضاعة، المدينين أو العملاء، حقوق الاختراع... إلخ.
- وعادة ما يتم تصنيف تلك الأصول فى مجموعات على النحو التالى:
 1. أصول متداولة «أصول قصيرة الأجل»
 2. أصول غير متداولة «أصول طويلة الأجل»

مصادر تمويل هذه الممتلكات	ممتلكاتك
8,000,000	10,000,000
3,000,000	5,000,000
7,000,000	4,000,000
2,000,000	1,000,000
اجمالي 20,000,000 مصادر التمويل	اجمالي 20,000,000 الممتلكات

الالتزامات (المطلوبات)

- تعرف الالتزامات «المطلوبات» بأنها التضحيات المستقبلية المحتملة بالمنافع الاقتصادية الناتجة عن الالتزامات الحالية للشركة.
- بمعنى آخر هي إلتزامات بتحويل أو نقل أصول أو بتقديم خدمات إلى شركات أخرى فى المستقبل نتيجة للأحداث أو العمليات الماضية.
- وعادة ما يتم تصنيف الالتزامات فى مجموعات على النحو التالى:
 1. التزامات متداولة «التزامات قصيرة الأجل»
 2. التزامات غير متداولة «التزامات طويلة الأجل»

حقوق الملكية (أو صافى الأصول)

- تمثل القيمة المتبقية من أصول المنشأة بعد طرح جميع الإلتزامات.
- **تتأثر حقوق الملكية بما يلي:**
 - ✓ بالإستثمارات من جانب المساهمين
 - ✓ وصافى أرباح أو خسائر الشركة

✓ وما يحصل عليه المساهمين من توزيعات أرباح من الشركة.

✓

• أمثلة لبنود حقوق الملكية:

✓ رأس المال

✓ إحتياطيات

✓ أرباح (خسائر) مرحلة

✓ صافي ربح (خسارة) العام

قائمة الارباج والخسائر

تعريف

- توضح قائمة الدخل نتيجة نشاط المنشأة عن فترة مالية معينة حيث تتضمن الإيرادات وتكلفة الحصول على تلك الإيرادات من مصروفات ومكاسب وخسائر، وبالتالي النتيجة النهائية من ربح أو خسارة.
- تعرف أيضاً بقائمة الربح أو الخسائر.

قائمة الدخل

خمسة حقائق ينبغي معرفتها عن قائمة الدخل

قائمة الربح أو الخسائر

- الأداء المالي
- الأرباح المرحلة «الكوبري»
- أساس الاستحقاق
- الإيرادات ناقص المصروفات
- صافي الدخل

مثال مبسط علي قائمة الدخل

قائمة المركز المالي قائمة المركز أنواع المستثمرين

الأهداف الأستثمارية

هي النتائج التي يسعى المستثمر إلى تحقيقها من خلال استثماراته، مثل:

1. تنمية رأس المال
2. تحقيق دخل دوري
3. الحفاظ على رأس المال
4. تحقيق أمان مالي مستقبلي

الأهداف الاستثمارية

- | | |
|--|---|
| <ol style="list-style-type: none">3. تنمية رأس المال<ul style="list-style-type: none">• نمو طويل الأجل• قبول تقلبات أعلى4. المرونة والسيولة<ul style="list-style-type: none">• سهولة تحويل الاستثمار إلى نقد• الاستعداد للطوارئ | <ol style="list-style-type: none">1. الحفاظ على رأس المال<ul style="list-style-type: none">• تقليل المخاطر• حماية المدخرات2. تحقيق دخل<ul style="list-style-type: none">• دخل منتظم (فوائد / توزيعات)• دعم المصروفات |
|--|---|

أنواع مخاطر الاستثمار

من أغنى؟

- موظف راتبه 5,000 ريال
- موظف راتبه 15,000 ريال

الفاعلية والكفاءة

Efficiency = الكفاءة	Effectiveness = الفاعلية
Doing things right استخدام الموارد بأفضل طريقة (?How to do it)	Doing the right things اختيار ما يحقق الهدف (?What to do)
<ul style="list-style-type: none">• تقليل التكاليف• إدارة الوقت والمجهود• تحسين طريقة الصرف	<ul style="list-style-type: none">• اختيار أهداف مالية صحيحة• توجيه المال نحو الأصول• اتخاذ قرارات تخدم الهدف

الذكاء المالي = الفاعلية فقط

الذكاء المالي = الكفاءة + الفاعلية

الذكاء المالي = الكفاءة فقط

صافي القيمة (الثروة)

مؤشر خطر الافلاس

لماذا نحسب صافي القيمة (الثروة)؟

التوزيع الأمثل لدخل الفرد

قاعدة 50-30-20

- 50% احتياجات أساسية: سكن، طعام، مواصلات، علاج، تعليم
- 30% ترفيه، سفر، مطاعم، هوايات، مشتريات غير ضرورية
- 20% ادخار واستثمار

خطوات اتخاذ القرار

1. تحديد الهدف (المشكلة): فهم واضح للتحدي أو الفرصة.
2. جمع المعلومات: الحصول على بيانات كافية وموثوقة.
3. تحليل الخيارات: تقييم إيجابيات وسلبيات كل بديل.
4. تحديد الأولويات: ترتيب البدائل حسب أهميتها وقيمتها.
5. اتخاذ القرار: اختيار الحل الأمثل بناءً على التحليل.
6. التنفيذ: وضع خطة لتطبيق القرار.
7. المتابعة والتقييم: مراقبة النتائج وإجراء التعديلات اللازمة.

الفهرس

صفحة	الموضوع	م
22	دليلك لمستقبل امن	1
32	التخطيط المالي وإعداد الموازنات	2
38	قراءة القوائم المالية لغير الماليين	3
50	إدارة التكاليف واتخاذ القرارات المالية لغير الماليين	4
60	التحليل المالي واتخاذ القرارات المالية	5
76	الذكاء المالي واتخاذ القرارات المالية الذكية	6

المبادرة الوطنية للوعي المالي

«المالية لغير الماليين»

المبادرة الوطنية للوعي المالي



Qatar Association of
Certified Public Accountants
جمعية المحاسبين القانونيين القطرية



International
Federation
of Accountants



+974 5044 0980

+974 4441 2284

QCPA.org.qa

info@qcpa.org.qa

qcpaqatar